

**ANALISIS DANA PIHAK KETIGA (DPK), CAPITAL  
ADEQUACY RATIO (CAR), BI RATE TERHADAP  
KREDIT PERBANKAN PADA BANK BUMN  
KONVENSIONAL PERIODE 2011-2018**

**SKRIPSI**

**HARHAM SAPUTRA  
11167000548**



**PROGRAM STUDI STRATA 1 AKUNTANSI  
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA  
JAKARTA  
2020**

**ANALISIS DANA PIHAK KETIGA (DPK), CAPITAL  
ADEQUACY RATIO (CAR), BI RATE TERHADAP  
KREDIT PERBANKAN PADA BANK BUMN  
KONVENSIONAL PERIODE 2011-2018**

**SKRIPSI**

**HARHAM SAPUTRA  
11167000548**



**PROGRAM STUDI STRATA 1 AKUNTANSI  
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA  
JAKARTA  
2020**

**ANALISIS DANA PIHAK KETIGA (DPK), CAPITAL  
ADEQUACY RATIO (CAR), BI RATE TERHADAP  
KREDIT PERBANKAN PADA BANK BUMN  
KONVENSIONAL PERIODE 2011-2018**

**SKRIPSI**

**HARHAM SAPUTRA  
11167000548**



**SKRIPSI INI DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI SEBAGIAN  
PERSYARATAN MENJADI SARJANA EKONOMI**

**PROGRAM STUDI STRATA 1 AKUNTANSI  
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA  
JAKARTA  
2020**

**ANALISIS DANA PIHAK KETIGA (DPK), CAPITAL  
ADEQUACY RATIO (CAR), BI RATE TERHADAP  
KREDIT PERBANKAN PADA BANK BUMN  
KONVENSIONAL PERIODE 2011-2018**

**SKRIPSI**

**HARHAM SAPUTRA  
11167000548**



**SKRIPSI INI DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI SEBAGIAN  
PERSYARATAN MENJADI SARJANA EKONOMI**

**PROGRAM STUDI STRATA 1 AKUNTANSI  
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA  
JAKARTA  
2020**

## **PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI**

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi dengan judul:

**ANALISIS DANA PIHAK KETIGA (DPK), CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR), BI RATE TERHADAP KREDIT PERBANKAN PADA BANK BUMN KONVENSIONAL PERIODE 2011-2018**

yang disusun untuk melengkapi sebagian persyaratan menjadi Sarjana Ekonomi (SE) pada Program Studi Strata 1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI) Jakarta, sejauh yang saya ketahui bukan merupakan tiruan, duplikasi ataupun plagiat dari karya ilmiah yang sudah dipublikasikan dan atau pernah dipakai untuk mendapatkan gelar kesarjanaan di lingkungan STEI dan di Perguruan Tinggi lainnya, kecuali bagian yang sumber informasinya dicantumkan sebagaimana mestinya. Jika dikemudian hari dapat dibuktikan bahwa terdapat unsur tiruan, duplikasi ataupun plagiat, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Jakarta, 25 Februari 2020



**HARHAM SAPUTRA**  
NPM 11167000548

## PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi dengan judul :

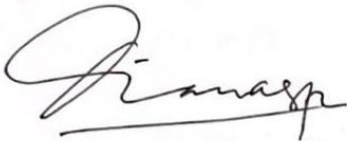
### **ANALISIS DANA PIHAK KETIGA (DPK), CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR), BI RATE TERHADAP KREDIT PERBANKAN PADA BANK BUMN KONVENSIONAL PERIODE 2011-2018**

dibuat untuk melengkapi sebagian persyaratan menjadi Sarjana Ekonomi (SE) di Program Studi Strata 1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia. Skripsi ini ditulis dibawah bimbingan Diana Supriati, SE, MS.Ak dan diketahui oleh Kepala Program Studi S-1 Akuntansi, serta dinyatakan memenuhi syarat sebagai skripsi pada Program Studi Strata 1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia, Jakarta.

Jakarta, 25 Februari 2020

Pembimbing,

Kepala Program Studi S-1 Akuntansi,



Diana Supriati, SE, MS.Ak



Siti Almurni SE,M,AK,CADE,CAP,CAAT


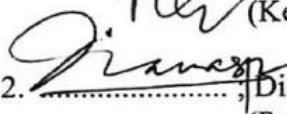

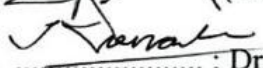
## HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi dengan judul :

### **ANALISIS DANA PIHAK KETIGA (DPK), CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR), BI RATE TERHADAP KREDIT PERBANKAN PADA BANK BUMN KONVENSIONAL PERIODE 2011-2018**

telah diuji dalam suatu sidang skripsi yang diselenggarakan oleh Program Studi S-1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia pada tanggal 10 Maret 2020 dengan nilai A+

#### **Panitia Ujian Skripsi**

1.  ; Siti Almurni SE,M,AK,CADE,CAP,CAAT  
(Kepala Program Studi S-1 Akuntansi)
2.  ; Diana Supriati, SE, MS.Ak  
(Pembimbing)
3.  ; M. Hasbi, SE., Ak, CA, M.Ak  
(Anggota Penguji)
4.  ; Drs. Kunarto, SE., M.Ak, CA  
(Anggota Penguji)

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji dan syukur kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “*Analisis Dana Pihak Ketiga (DPK), Capital Adequacy Ratio (CAR), BI Rate Terhadap Kredit Perbankan pada Bank BUMN Konvensional Periode 2011-2018*”, yang merupakan sebagian persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI).

Selama proses penyusunan skripsi ini penulis mendapatkan bimbingan, arahan, bantuan, dan dukungan dari berbagai pihak, sehingga segala macam kendala yang dihadapi dapat diatasi dengan baik, sehingga pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang setulusnya kepada :

1. Ibu Diana Supriati Diana Supriati, SE, MS.Ak selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan peneliti dalam penyusunan skripsi ini.
2. Bapak Drs. Ridwan Maronrong, M.Sc selaku ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia
3. Ibu Siti Almurni SE,M,AK,CADE,CAP,CAAT selaku kepala Program Studi S-1 Akuntansi.
4. Segenap dosen di Program Studi S-1 Manajemen, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia atas ilmu yang telah diberikan selama peneliti menyelesaikan studi.
5. Ibunda Deswita, Ayahanda Zurni Helmi, Abang penulis Randi Mubarak, Nenek Tercinta Rawani Ishak, dan seluruh keluarga besar atas dorongan doa, nasihat, motivasi, dan pengorbanan materilnya selama penulis menyelesaikan studi.
6. Sahabat-sahabatku Ratna, Arjil, Kinoy, Rizki, Rinal, Upi, Veda, Mrm, Ucup, Iqbal, Edo, Yuda yang selalu ada dalam penyusunan skripsi.
7. Sahabat-sahabat ku Rizqon, Wasilul, Rizki, Lutfi, Musa yang selalu setia membimbing, memotivasi dan memberi banyak nasihat kepada penulis.



8. Para sahabat di kampus sebelumnya, The Best Sandiwara, All New Payung Sweed, yang telah mewarnai kehidupan penulis selama menyelesaikan studi.
9. Sahabatku Rinal, Rizki, Upi, Dika, Bang Depun, Bang Two Kick, Bang Ibor yang banyak memberikan pelajaran kehidupan dan pengalaman berharga tak terlupakan untuk penulis.
10. Para sahabat sekaligus keluarga tim basket STEI Jakarta, yang telah memberikan kepercayaan kepada penulis untuk bergabung di tim STEI, khususnya kepala pelatih Kak Eman dan asisten Kak Indra.
11. Tetangga sekaligus sahabat yang selalu menemani, mendukung dan banyak memberikan saran dan kritik membangun kepada penulis, Recy Magina, Reynaldo Darcy, Veda Drizzy, Rotru Carry us, Bastard Nash, Koko Krunch.
12. Orang-orang didetik terakhir penulisan skripsi ini yang banyak memberikan kritik pedas tak membangun, haters , toxic, selalu berusaha menurunkan mental penulis, Arjil, Boris, Aron dan Aditya.
13. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu dalam menyelesaikan penulisan naskah skripsi ini.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa dalam penulisan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan karena keterbatasan pengetahuan dan pengalaman penulis. Oleh karena itu, segala kritik dan saran sangat penulis harapkan untuk penyempurnaan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang membutuhkan.

Jakarta, 25 Februari 2020



Harham Saputra

11167000548

**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN  
PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademik Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Harham Saputra  
NPM : 11167000548  
Program Studi : S-1 Akuntansi  
Jenis Karya : Skripsi

demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia **Hak Bebas Royalti Noneksklusif** (*Non-exclusive Royalti- Free Right*) atas skripsi saya yang berjudul :

**ANALISIS DANA PIHAK KETIGA (DPK), CAPITAL ADEQUACY  
RATIO (CAR), BI RATE TERHADAP KREDIT PERBANKAN PADA  
BANK BUMN KONVENSIONAL PERIODE 2011-2018**

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia berhak menyimpan, Mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*) merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta  
Pada Tanggal : 25 Februari 2020

Yang menyatakan,



Harham Saputra  
11167000548

Harham Saputra  
NPM 11167000548  
Program Studi S-1 Akuntansi

Dosen Pembimbing :  
Diana Supriati, SE, MS.Ak

**ANALISIS DANA PIHAK KETIGA (DPK), CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR), BI RATE TERHADAP KREDIT PERBANKAN PADA BANK BUMN KONVENSIONAL PERIODE 2011-2018**

**ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menguji pengaruh Dana Pihak Ketiga, *Capital Adequacy Ratio*, *BI Rate* terhadap kredit perbankan pada bank BUMN Konvensional Periode 2011-2018, secara parsial dan simultan.

Penelitian ini menggunakan studi deskriptif melalui pengujian hipotesis dengan menggunakan desain kasual, metode yang digunakan adalah metode kuantitatif. Populasi yang digunakan dalam penelitian ini adalah Bank BUMN Konvensional yang menerbitkan laporan keuangan tahunan (*annualy report*) yang diaudit dan dipublikasikan di *website* resmi sampel bank di tahun 2011-2018, yaitu sebanyak 4 bank. Setelah melewati tahapan purposive sampling, jumlah sampel yang digunakan peneliti sebanyak 4 Bank. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode analisis statistik dengan persamaan regresi linear berganda (*multiple regression*) dengan menggunakan aplikasi program *Statistical Product and Service Solution* (SPSS 23.0)

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa Dana Pihak Ketiga dan juga *Capital Adequacy Ratio* berpengaruh positif dan signifikan terhadap Kredit Perbankan, *BI Rate* secara parsial berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap Kredit Perbankan. Dana Pihak Ketiga, *Capital Adequacy Ratio*, dan *BI Rate* secara simultan berpengaruh secara signifikan terhadap Kredit Perbankan.

**Kata Kunci:** Kredit Perbankan, Dana Pihak Ketiga, *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *BI Rate*

Harham Saputra  
NPM 11167000548  
S-1 Accounting

*Thesis Adviser :*  
Diana Supriati, SE, MS.Ak

**ANALYSIS OF THIRD PARTY FUNDS (DPK), CAPITAL ADEQUATION RATIO (CAR), CREDIT TO BANKING BI RATE IN SOE BANKS 2011-2018 CONVENTIONAL PERIOD**

**ABSTRACT**

This study aims to determine and test the effect of *Third Party Funds*, *Capital Adequacy Ratio*, *BI Rate* on bank credit in the 2011-2018 Conventional BUMN banks, partially and simultaneously.

This research uses descriptive study through hypothesis testing using casual design, the method used is quantitative method. The population used in this study is the Conventional BUMN Bank which publishes annual financial reports (audited annually report) and is published on the official website of a sample of banks in 2011-2018, as many as 4 banks. After passing through the stages of purposive sampling, the number of samples used by researchers is 4 banks. The data analysis technique used in this study is a statistical analysis method with multiple linear regression equations (multiple regression) using the Statistical Product and Service Solution (SPSS 23.0) application program.

The results of this study indicate that *Third Party Funds* and also the *Capital Adequacy Ratio* have a positive and significant effect on *Banking Loans*, the *BI Rate* partially has a negative and not significant effect on *Banking Loans*. *Third Party Funds*, *Capital Adequacy Ratio*, and *BI Rate* simultaneously have a significant effect on bank credit.

**Keywords: Banking credit, Third Parties Fund, Capital Adequacy Ratio (CAR), BI Rate**

# DAFTAR ISI

	<b>Halaman</b>
HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI .....	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING .....	iii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iv
KATA PENGANTAR .....	v
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI ....	vii
ABSTRAK .....	viii
DAFTAR ISI .....	x
DAFTAR TABEL .....	xiii
DAFTAR GAMBAR .....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN .....	xv
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1. Latar Belakang Masalah .....	1
1.2. Perumusan Masalah.....	4
1.3. Tujuan Penelitian .....	4
1.4. Manfaat Penelitian .....	5
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA .....</b>	<b>6</b>
2.1. Review Hasil Penelitian Terdahulu .....	6
2.2. Landasan Teori .....	10
2.2.1. Bank .....	10
2.2.1.1. Fungsi Perbankan .....	11
2.2.1.2. Jenis Bank .....	12
2.2.2. Kredit .....	14
2.2.2.1. Unsur-unsur Kredit .....	15
2.2.2.2. Jenis-jenis Kredit .....	16
2.2.2.3. Fungsi Kredit .....	17
2.2.2.4. Penyaluran Kredit .....	18
2.2.3. Dana Pihak Ketiga .....	19
2.2.4. Modal Bank .....	21
2.2.4.1. Modal Inti .....	21
2.2.4.2. Modal Pelengkap .....	21
2.2.4.3. Aktiva Tertimbang Menurut Resiko (ATMR) ....	22
2.2.5. <i>Capital Adequacy Ratio</i> .....	22
2.2.6. <i>BI Rate</i> .....	23

2.3. Hubungan Antar Variabel .....	24
2.3.1. Pengaruh DPK terhadap Kredit .....	24
2.3.2. Pengaruh CAR terhadap Kredit .....	24
2.3.3. Pengaruh BI <i>Rate</i> terhadap Kredit .....	25
2.3.4. Pengaruh DPK,CAR,BI <i>Rate</i> terhadap Kredit .....	25
2.4. Pengembangan Hipotesis .....	26
2.5. Kerangka Konseptual .....	26
<b>BAB III METODA PENELITIAN .....</b>	<b>28</b>
3.1. Strategi Penelitian .....	28
3.2. Populasi dan Sampel .....	29
3.2.1. Populasi Penelitian .....	29
3.2.2. Sampel Penelitian .....	29
3.3. Data dan Metoda Pengumpulan Data .....	30
3.4. Operasionalisasi Variabel .....	31
3.4.1. Variabel Independen .....	31
3.4.2. Variabel Dependen .....	32
3.5. Metoda dan Analisis Data .....	35
3.5.1. Statistik Deskriptif .....	35
3.5.2. Uji Asumsi Klasik .....	35
3.6. Uji Hipotesis .....	38
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>41</b>
4.1. Deskripsi Objek Penelitian .....	41
4.2. Analisis Data .....	44
4.2.1. Statistik Deskriptif .....	45
4.2.2. Uji Asumsi Klasik .....	47
4.2.2.1. Hasil Uji Normalitas .....	48
4.2.2.2. Hasil Uji Multikolinearitas .....	48
4.2.2.3. Hasil Uji Autokorelasi .....	49
4.2.2.4. Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	50
4.2.3. Pengujian Hipotesis .....	51
4.2.3.1. Regresi Linear Berganda .....	51
4.2.3.2. Uji $R^2$ (Koefisien Determinasi) .....	53
4.2.3.3. Uji Simultan (Uji F) .....	54
4.2.3.4. Uji Parsial (Uji t) .....	55
4.3. Interpretasi Hasil .....	56
4.3.1. Pengaruh Dana Pihak Ketiga terhadap Kredit Perbankan. ....	56
4.3.2. Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> terhadap Penyaluran Kredit Perbankan.....	57
4.3.3. Pengaruh BI <i>Rate</i> terhadap Penyaluran Kredit .....	59
4.3.4. Pengaruh Dana Pihak Ketiga, <i>Capital Adequacy Ratio</i> , BI <i>Rate</i> terhadap Kredit Perbankan.....	60

	<b>Halaman</b>
<b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>61</b>
5.1. Simpulan .....	61
5.2. Saran .....	62
5.3. Keterbatasan dan Pengembangan Penelitian Selanjutnya .....	62
<b>DAFTAR REFERENSI .....</b>	<b>63</b>

## DAFTAR TABEL

	<b>Halaman</b>
<b>Tabel 3.1.</b> Rangkuman hasil pengambilan sampel .....	29
<b>Tabel 3.2.</b> Daftar Bank Sampel .....	30
<b>Tabel 3.3.</b> Operasionalisasi Variabel .....	33
<b>Tabel 4.1.</b> Data Sampel Penelitian .....	44
<b>Tabel 4.2.</b> Hasil Uji Statistik Deskriptif .....	46
<b>Tabel 4.3.</b> Hasil Uji Normalitas Kolmogorov-Smirnof.....	48
<b>Tabel 4.4.</b> Hasil Uji Multikolinearitas .....	49
<b>Tabel 4.5.</b> Hasil Uji Durbin-Watson .....	50
<b>Tabel 4.6.</b> Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda .....	52
<b>Tabel 4.7.</b> Hasil Uji Hasil Uji $R^2$ (Koefisien Determinasi).....	53
<b>Tabel 4.8.</b> Hasil Uji f (Simultan) .....	55
<b>Tabel 4.9.</b> Hasil Uji t (Parsial) .....	56



## DAFTAR GAMBAR

	<b>Halaman</b>
<b>Gambar 2.1.</b> Rumus CAR.....	23
<b>Gambar 2.2.</b> Kerangka Penelitian.....	27
<b>Gambar 4.1.</b> Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	51

## DAFTAR LAMPIRAN

	<b>Halaman</b>
<b>Lampiran 1.</b> Data Penelitian Bank Bumn Konvensional .....	66
<b>Lampiran 2.</b> Output SPSS versi 23.0 .....	68
<b>Lampiran 3.</b> Tabel Durbin Watson .....	72
<b>Lampiran 4.</b> Daftar Riwayat Hidup Peneliti .....	73
<b>Lampiran 5.</b> Halaman Pernyataan Riset .....	74